



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Банк «Пермь»
за 1 квартал 2018 года**

1. Общие положения

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Пермь» составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 апреля 2018 года за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка будет размещена на web-сайте Банка <http://www.bankperm.ru> в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

2. Информация о Банке

Акционерное общество Банк «Пермь» (сокращенное наименование Банк Пермь (АО)) создан на базе Ленинского отделения Госбанка СССР, существующего с 1977 года (с 1988 года - Ленинское отделение Промстройбанка СССР) по решению собрания учредителей-пайщиков 13 ноября 1990 года (лицензия № 875 от 22.11.1990 г.) на неопределенный срок.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество Банк «Пермь»/Joint-Stock Bank Perm. Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Банк Пермь (АО)/Bank Perm.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

Фактический (почтовый) адрес: 614000, Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

2.1. Информация об основных направлениях деятельности

Банк осуществлял в отчетном периоде операции в соответствии со следующими видами лицензий:

- ▲ Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте №875 от 20.07.2016г.;
- ▲ Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады) №875 от 20.07.2016г.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ▲ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- ▲ размещение привлеченных во вклады денежных средства от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- ▲ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- ▲ осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- ▲ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ▲ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ▲ выдача банковских гарантий;
- ▲ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, в рублях и иностранной валюте;
- ▲ предоставление в аренду банковских депозитных ячеек.

Банк не имеет филиалов, а также не является участником какой-либо банковской (консолидированной) группы.

Банк является участником системы страхования вкладов (Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 519).

Банк Пермь (АО) является:

- ▲ Членом секции валютного рынка Санкт-Петербургской валютной биржи;
- ▲ Ассоциированным членом в международной платежной системе Visa International;
- ▲ Косвенным участником платежной системы «МИР».

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы Visa International.

2.2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

В отчетном периоде 2018 года основные операции Банка Пермь (АО) проводились территориально в г. Перми и были сосредоточены в следующих областях рынка:

- ▲ расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- ▲ привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (срочные и до востребования);
- ▲ размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов Банка);
- ▲ проведение операций с собственными векселями;
- ▲ проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- ▲ предоставление банковских гарантий;
- ▲ инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов;
- ▲ услуги по предоставлению банковских депозитных ячеек;
- ▲ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Динамика основных показателей деятельности Банка Пермь (АО)
по данным форм бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наименование показателя	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменение, %	На 01.04.2017	Изменение (по сравнению с аналогичным пе- риодом прошлого

					года), %
Валюта баланса (ф.806), тыс. рублей	2 432 063	2 450 122	-0,7	2 230 233	9,0
Прибыль (ф.807), тыс. рублей	2 062	15 985	x	6 243	-67,0
Капитал (ф.808), тыс. рублей	547 930	546 081	0,3	536 617	2,1
Работающие активы, тыс. рублей	1 952 175	1 955 866	-0,2	1 801 604	8,4
Привлеченные средства, тыс. рублей	1 851 040	1 874 388	-1,2	1 663 496	11,3
Рентабельность активов, %	0,3	0,7	x	1,1	-69,7
Рентабельность капитала, %	1,5	2,9	x	4,7	-67,7

Отчетный период Банк завершил с чистой прибылью 2 062 тыс. рублей. Уменьшение прибыли по сравнению с соответствующим периодом прошлого года обусловлено уменьшением процентных доходов по размещенным средствам в связи со снижением ключевой ставки Банка России с 10% до 7,25%, а также увеличением резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Сохранен прирост собственных средств (капитала) Банка. Капитал вырос на 0,3% и составил 547 930 тыс. рублей.

Валюта баланса по форме отчетности №0409806 за 1 квартал 2018 года уменьшилась незначительно на 0,7% и на 01.04.2018г. составила 2 432 063 тыс. рублей.

Сумма работающих активов на отчетную дату уменьшилась на 0,2% и составила 1 952 175 тыс. рублей (на 01.01.2018г. - 1 955 866 тыс. рублей), часть из которых Банк традиционно размещает в качестве запаса ликвидности на депозитах в Банке России (на 01.04.2018г. – 1 010 000 тыс. рублей, на 01.01.2018г. – 1 180 000 тыс. рублей). При этом объем чистой ссудной задолженности по выданным кредитам клиентам Банка увеличился за 1 квартал 2018 года на 166 293 тыс. рублей (21,6%).

Сумма просроченной задолженности по балансовым счетам на 01.04.2018 года составила 31 192 тыс. рублей (около 3,0 % от кредитного портфеля, что ниже показателя по рынку).

Сумма сформированных резервов на возможные потери (по ссудам, прочим требованиям и условным обязательствам кредитного характера) на отчетную дату составила 101 459 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 99 766 тыс. рублей), в том числе по ссудам – 95 910 тыс. рублей. Отношение сформированных резервов по ссудам к ссудной задолженности составляет 9,3 % (на 01.01.2018 - 11,0 %).

Сумма привлеченных Банком средств по итогам отчетного периода уменьшилась на 1,2% с 1 874 388 тыс. рублей до 1 851 040 тыс. рублей.

Сумма срочного ресурса на 01.04.2018г. составила 902 159 тыс. рублей и за отчетный период увеличилась на 0,5% (на 01.01.2018г. – 897 652 тыс. рублей). Увеличение произошло в основном за счет привлечения вкладов физических лиц. Сумма остатков на счетах клиентов уменьшилась с 976 736 тыс. рублей до 948 881 тыс. рублей (на 2,9%).

Выпущенных векселей Банка на 01.04.2018 г., как и на 01.01.2018 г. не было.

На 01.04.2018г. в структуре обязательств доля привлеченных средств клиентов – юридических лиц составила 52,3%, доля привлеченных средств клиентов – физических лиц - 46,1% (на 01.01.2018г. – 52,8% и 45,7% соответственно).

Структура активов и пассивов существенно не изменилась: в общей сумме привлеченных средств 48,7 % составляет доля срочного ресурса (на 01.01.2018 г. - 47,9 %), доля валютного ресурса в обязательствах Банка уменьшилась и на 01.04.2018 года составила 4,3 % (на 01.01.2018 г. - 5,2 %), доля высоколиквидных активов - средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других банках – уменьшилась и на отчетную дату составила 53,1 % от активов Банка (на 01.01.2019 г. - 59,9 %).

Структура доходов и расходов Банка Пермь (АО)

Показатель	За 1 квартал 2018 года, тыс. рублей	За 1 квартал 2017 года, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
Чистые процентные доходы (расходы)	30 923	36 894	-5 971	-16,2

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1 849	1 528	321	21,0
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	104	100	4	4,0
Изменение резерва на возможные потери	-1 697	-688	-1 009	146,7
Чистые комиссионные доходы (расходы)	9 856	9 421	435	4,6
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-37 970	-38 133	163	-0,4
Итого прибыль (убыток) до налогообложения	3 065	9 122	-6 057	-66,4
Возмещение (расход) по налогам	-1 003	-2 879	1 876	-65,2
Неиспользованная прибыль (убыток) за период	2 062	6 243	-4 181	-67,0

В структуре доходов и расходов Банка по основным видам деятельности значительных изменений не было. Основную долю доходов отчетного периода составили чистые процентные доходы. Сумма полученных процентов уменьшилась по сравнению с отчетным периодом прошлого года на 11,5% и составила 49 573 тыс. рублей (за 1 квартал 2017г. – 55 990 тыс. рублей). Процентные расходы снизились с 19 096 тыс. рублей до 18 650 тыс. рублей (на 2,3%). В целом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистый процентный доход уменьшился на 5 951 тыс. рублей (на 16,2%).

В отчетном периоде на 4,6% увеличились чистые комиссионные доходы.

По сравнению с прошлым отчетным периодом чистые операционные расходы уменьшились на 163 тыс. рублей (на 0,4%).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с 1 кварталом 2017 года увеличились на 21,0%. Увеличение чистых доходов от операций переоценки иностранной валюты на 4,0% обусловлено изменением курсов иностранных валют.

В отчетном периоде резервы на возможные потери по ссудам и по условным обязательствам кредитного характера увеличились незначительно на 1,7%. Увеличение резерва главным образом связано с ростом резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

За 1 квартал 2018 года прибыль до налогообложения по форме отчетности №0409807 составила 3 065 тыс. рублей. Чистая прибыль составила 2 062 тыс. рублей и уменьшилась на 67,0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются. Так норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.04.2018г. составил 35,6% при нормативном значении 8%.

Ниже приведены нормативы ликвидности:

Норматив	Предельное значение, %	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Min 15	65,4	92,9
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Min 50	135,1	144,5
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Max 120	81,3	54,0

На протяжении всего отчетного периода показатели достаточности капитала и ликвидности выполнялись Банком с большим запасом.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год Акционерного общества Банк «Пермь» подлежит утверждению на Годовом общем собрании акционеров 7 мая 2018 года.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка на 2018 год

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой Акционерного общества Банк «Пермь» на 2018 год» (далее - Учетная политика). Учетная политика на 2018 год разработана в соответствии с Положением Банка России №579-П от 27.02.2017 "Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и утверждена Приказом по Банку №94 от 29.12.2017г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Статьи баланса Банка Пермь (АО) учитываются на основании Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах бухгалтерского учета, изложенных в нормативных актах Банка России.

В учетной политике Банка на 2018 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В качестве базы оценки при подготовке отчетности используется первоначальная стоимость, за исключением основных средств в части зданий и земли, которые ежегодно переоцениваются по справедливой стоимости на отчетную дату.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по методу начисления, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе символов Отчета о финансовых результатах с детализацией отдельных статей баланса для экономического анализа. Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Момент признания доходов и расходов.

Проценты по ссудам 1-3 категории качества, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником и в последний рабочий день месяца.

Проценты, по ссудам 4-5 категории качества, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Процентные расходы учитываются аналогично. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет финансовых результатов. Счета доходов и расходов в течение года ведутся нарастающим итогом. В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Перенос остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на счет по учету прибыли прошлого года производится перед подписанием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Учет распределения прибыли. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по срокам, установленным законодательством с корректировкой по фактическому результату на основании деклараций, составляемых ежеквартально нарастающим итогом с начала года. На основании решения годового собрания акционеров о распределении неиспользованной прибыли в бухгалтерском учете отражаются дивиденды, пополнение резервного фонда, выплаты целевого назначения. Сумма нераспределенной прибыли по указанным выше направлениям относится на счет по учету нераспределенной прибыли.

Учет основных средств. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на момент приобретения или возникновения. НДС, уплаченный поставщикам по нематериальным активам,

относятся на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Материальные ценности, не относящиеся к основным средствам, стоимостью более 5000 рублей (за исключением расходных материалов) при передаче в эксплуатацию, учитываются внесистемно.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам. В Банке применяется линейный метод начисления амортизации. С 01.01.2002 года начисление амортизации по вновь вводимым основным средствам Банк производит согласно Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 года №1 исходя из срока полезного использования. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002 года, амортизация начисляется по нормам, утвержденным Постановлением Совмина СССР от 22.10.1990 №1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР".

Учет операций с ценными бумагами. Для оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг в Банке принят метод ФИФО.

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и существенного сокращения объемов деятельности.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности. Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери

По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Регулирование резерва, обусловленное изменением балансовой стоимости ссуд, производится на момент изменения суммы основного долга. Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд, осуществляется на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

Регулирование резерва по портфелю однородных требований осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк признает результаты по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. №409-П "Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

3.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Приказом по Банку №94 от 29.12.2017г. была утверждена Учетная политика Банка на 2018 год.

В течение отчетного периода изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе изменения в применение основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности", не вносились, корректировки отсутствуют. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и существенного сокращения объемов деятельности.

3.4. Информация о реклассификации статей отчетности Банка

Реклассификации статей и изменений в порядке их представления в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

3.5. Информация о характере ошибки и величине корректировки по каждой статье годовой отчетности за каждый из предыдущих отчетных периодов

Банком не выявлены существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущие отчетные периоды.

Вследствие отсутствия существенных ошибок по статьям указанной отчетности за предыдущие отчетные периоды у Банка не возникает необходимость замены годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ретроспективного исправления ошибок.

3.6. Величина корректировки для базовой и разводненной прибыли на акцию

Акции Банка Пермь (АО) не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значение базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию не рассчитывается.

3.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности № 0409806)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. рублей)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Денежные средства	36 187	45 001
Средства в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	215 455	205 952
Средства в кредитных организациях, в том числе:	67 149	81 874
Российской Федерации	67 149	81 874
<i>Резервы на возможные потери</i>	0	0
Страны ОЭСР	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	318 791	332 827

В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются депонированные обязательные резервы в Банке России на 01.04.2018г. в размере 13 989 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 13 610 тыс. рублей). Ввиду имеющихся ограничений по использованию средств фонда обязательных резервов, Банк не рассматривает их в качестве высоколиквидных активов.

В денежных средствах и их эквивалентах на отчетную дату числится неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-резиденте в размере 200 тыс. рублей, который может быть использован в течение операционного дня на осуществление переводов в платежной системе.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.3. Методы оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе информации с наблюдаемого рынка, которая отражает котировки цен на идентичные активы и обязательства (уровень 1 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.04.2018г. отсутствуют.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе информации с наблюдаемого рынка, которая отражает цены на аналогичные активы и обязательства (уровень 2 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), на 01.04.2018г. представлены в таблице:

Основные средства (тыс. рублей)

Активы	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по первоначальной стоимости
Основные средства (без учета амортизации), в том числе:	159 775	724
<i>Здание</i>	<i>148 075</i>	-
<i>Земля</i>	<i>11 700</i>	-
<i>Прочие основные средства</i>	-	724

В течение отчетного квартала оценка данных активов не производилась.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), в Банке на 01.04.2018 г. отсутствуют.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, за исключением основных средств в части зданий и земли, которые ежегодно переоцениваются по справедливой стоимости. При подготовки отчетности Банком используется первоначальная стоимость активов за вычетом резервов на возможные потери, а также начисленной амортизации.

4.4. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура ссуд, ссудной и приравненной задолженности и информация о величине сформированных резервов на возможные потери представлены в следующей таблице:

(тыс. рублей)

№	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Всего, в том числе:	2 048 085	2 051 715
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 015 776	1 185 760
	залоговый депозит в кредитных организациях	5 776	5 760
	депозит в Банке России	1 010 000	1 180 000
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 032 309	865 955
	юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	885 839	705 708
	корпоративные кредиты	162 015	80 885
	ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	723 824	624 823
	физическим лицам, в том числе:	146 470	160 247
	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3	29
	ипотечные ссуды	23 126	25 997
	автокредиты	7 224	5 231
	иные потребительские ссуды	116 117	128 990
1.3	учтенные векселя	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0
2	Резервы на возможные потери	95 910	95 849

3	Итого чистая ссудная задолженность	1 952 175	1 955 866
---	------------------------------------	-----------	-----------

В статью «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности № 0409806 включен депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 1 010 000 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 1 180 000 тыс. рублей).

На 01.04.2018г. доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, составила 43,3% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, доля кредитов физическим лицам – 7,2%, (на 01.01.2018г. году 34,4% и 7,8% соответственно).

В таблице ниже представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери) по видам деятельности юридических лиц и в разрезе видов заемщиков (в том числе депозит в Банке России). При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Категория	(тыс.рублей)		
	на 01.04.2018	на 01.01.2018	Изменение, %
1. Юридические лица в том числе:	885 839	705 708	25,5
1.1. добыча полезных ископаемых	0	0	0
1.2. обрабатывающие производства: в т.ч.	102 517	108 030	-5,1
1.2.1. обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0
1.2.2. целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	8 185	8 909	-8,1
1.2.2. производство нефтепродуктов, кокса и ядерных материалов	34 400	37 300	-7,8
1.2.3. металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0
1.2.4. производство машин и оборудования	37 460	39 980	-6,3
1.2.5. производство транспортных средств и оборудования	0	0	0
1.3. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0
1.4. строительство	206 469	171 394	20,5
1.5. транспорт и связь	11 431	12 480	-8,4
1.6. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	548 297	397 004	38,1
1.7. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 218	7 515	-57,2
1.8. прочие виды деятельности	2 844	4 699	-39,5
1.9. на завершение расчетов	11 063	4 586	141,2
2. Физические лица	146 470	160 247	-8,6
3. Кредитные организации	5 776	5 760	0,3
4. Банк России	1 010 000	1 180 000	-14,4
Итого (без учета резервов):	2 048 085	2 051 715	-0,2

За 1 квартал 2018 года ссудная задолженность увеличилась по таким отраслям экономики, как строительство (на 20,5%) и торговля (на 38,1%). При этом риск концентрации по отраслям находится в пределах установленных лимитов.

Снижение ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей наблюдается по таким отраслям экономики, как обрабатывающие производства в целом (на 5,1%), транспорт и связь (на 8,4%), по заемщикам, осуществляющим операции с недвижимым имуществом (на 57,2%).

Далее представлен кредитный портфель (без учета резервов на возможные потери) по географическим зонам:

Показатель	(тыс. рублей)			
	на 01.04.2018		на 01.01.2018	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Российская Федерация	Страны ОЭСР

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего,	885 839		705 708	
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	885 839		705 708	
Кредиты физическим лицам всего,	146 470		160 247	
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Пермский край</i>	133 580		147 357	
<i>Москва</i>				
<i>Санкт-Петербург</i>	12 890		12 890	
Депозиты и средства в кредитных организациях и в Банке России:	1 010 000	5 776	1 180 000	5 760
в том числе по регионам Российской Федерации:				
<i>Москва</i>	1 010 000		1 180 000	
Итого (без учета резервов):	2 042 309	5 776	2 045 955	5 760

Структура кредитного портфеля по срокам погашения представлена в следующих таблицах:

(тыс.

рублей)

	на 01.04.2018	Всего	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Просроченные
	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 048 085	1 036 796	228 518	259 467	492 112	31 192
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	1 015 776	1 010 000	0	0	5 776	0
	гарантийный депозит в кредитных организациях	5 776	0	0	0	5 776	0
	депозит в Банке России	1 010 000	1 010 000	0	0	0	0
1.2	предоставленные кредиты (займы)	1 032 309	26 796	228 518	259 467	486 336	31 192
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

4.4.1 Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

За 1 квартал 2018 г.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2018	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	на 01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	101 459	1 693	99 766
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в т.ч.	96 146	43	96 103
<i>по процентам</i>	236	-18	254
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	92	6	86
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5 221	1 644	3 577
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы

На 01.04.2018 года в Банке отсутствуют:

Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери;

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации;

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
 Финансовые активы, переданные без прекращения признания;
 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые для погашения;
 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащих взаимозачету;
 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.

4.6. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения за исключением зданий и земли, которые учитываются по переоцененной стоимости. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей. Суммы НДС, предъявленные Банку, при приобретении основных средств относятся на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, определенной на момент приобретения или возникновения. НДС, уплаченный поставщикам по нематериальным активам, относятся на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

В Банке применяется линейный метод начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам.

Переоценка объектов основных средств была проведена по состоянию на 01.01.2018г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь".

Сведения об оценщиках:

- Минин Владимир Геннадьевич, является членом Российского Общества Оценщиков, включен в реестр членов РОО, регистрационный номер № 002364 от 26.12.2007г., свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков серия 0016326, от 28.12.2013;

- Чекушева Ирина Анастасовна, является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включена в реестр членов НП СРО НКСО от 10.01.2008г., регистрационный номер №00377.

Согласно Федеральному закону № 135-ФЗ от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход для оценки земельного участка и затратный подход для оценки зданий, сооружений и оборудования.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке представлена информация о ценах предложения аналогичных земельных участков.

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. ру-

блей)

Наименование статьи	Земля	Здания, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2018г.	11 700	122 159	3 498	0	760	111	138 228
Первоначальная стоимость или оценка:							

Остаток на начало года	11 700	148 799	25 859	0	1 324	111	187 793
Поступления	0	0	0	0	62	387	449
Передача (модернизация)	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	-376	-376
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	11 700	148 799	25 859	0	1 386	122	187 866
Накопленная амортизация:							
Остаток на начало года	0	26 640	22 361	0	564	0	49 565
Амортизационные отчисления	0	373	563	0	67	0	1 003
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	27 013	22 924	0	631	0	50 568
Остаточная стоимость на 01.04.2018г.:	11 700	121 786	2 935	0	755	122	137 298

По состоянию на 01.04.2018г. у Банка отсутствуют:

- ограничения прав собственности на основные средства;
- основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств Банка;
- объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Банк обладает исключительным правом на использование следующих нематериальных активов:

- сайт Банка Пермь (АО);
- товарный знак Банка Пермь (АО), графическое изображение;
- товарный знак Банка Пермь (АО), комбинированное изображение;
- товарный знак Банка Пермь (АО), словесное обозначение;
- серия фотографий для сайта Банка Пермь (АО).

По состоянию на 01.04.2018г. не имеется затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и существенных договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.7. Прочие активы

Прочие активы в основном представляют собой расчеты за оказанные услуги, требования по прочим операциям, предоплату по налогам, расходы будущих периодов и дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям Банка и имеют краткосрочный характер. Финансовые активы представляют собой требования по процентам и комиссиям, а также дисконт по выпущенным векселям, которые на 01.04.2018 года составили 6 624 тыс. рублей.

Ниже в таблице представлен состав прочих активов и требование по налогу на прибыль:

(тыс. ру-

блей)

Наименование статьи	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Требования по процентам	5 088	4 935
Требования по просроченным процентам	0	0
Требования по комиссиям	1 536	1 383
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Расчеты по налогам и сборам	184	169
НДС уплаченный	17	9

Расчеты с дебиторами	1 321	1 340
Авансы по хозяйственной деятельности	58	26
Расходы будущих периодов	1 079	922
Резерв по просроченным процентам	0	0
Резерв на прочие потери	-328	-340
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ:	8 955	8 444
Требование по налогу на прибыль	855	1 147
ВСЕГО:	9 810	9 591

Требований в иностранной валюте на 01.04.2018 года не было (на 01.01.2018г. – 20 тыс. рублей).

На 01.04.2018г. просроченная задолженность по прочим активам составила 92 тыс. рублей, в том числе требования по комиссиям РКО – 92 тыс. рублей.

Ниже в таблицах представлено распределение прочих активов по срокам погашения:

На 01.04.2018

(тыс. рублей)

Наименование статьи	всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	свыше года	без срока
Требования по процентам	5 088	5 088	0	0	0	0	0
Требования по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Требования по комиссиям	1 536	1 536	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным векселям	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам и сборам	184	50	134	0	0	0	0
Требование по налогу на прибыль	855	855	0	0	0	0	0
НДС уплаченный	17	17	0	0	0	0	0
Расчеты с дебиторами	1 321	1193	126	1	1	0	0
Авансы по хозяйственной деятельности	58	58	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	1 079	0	0	0	0	0	1079
Резерв по просроченным процентам	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на прочие потери	-328	-328	0	0	0	0	0
Итого	9 810	8 469	260	1	1	0	1 079

НДС, уплаченный и расходы будущих периодов, учтенные в прочих активах, не являются требованиями к контрагентам Банка и относятся на расходы по методу начисления.

Ниже представлен анализ изменений резерва по прочим требованиям:

(тыс. рублей)

Резерв под обесценение на начало отчетного года	340
Отчисления в резерв	1 116
Восстановление резерва	-1 124
Требования, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-4
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	328

4.8. Средства клиентов

На балансе Банка открытых корреспондентских счетов кредитных организаций, полученных межбанковских кредитов и депозитов нет. Сделки с заимствованными ценными бумагами отсутствуют.

(тыс. ру-

блей)

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	7	7
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	740 997	738 886
-срочные депозиты	113 200	123 700
Физические лица - индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица		
-текущие (расчетные) счета индивидуальных предпринимателей	129 455	142 696
-текущие (расчетные) счета адвокатов, нотариусов и иных лиц	236	88
Физические лица		
-текущие счета (вклады до востребования)	78 008	95 019
-срочные вклады	788 959	773 952
Текущие средства в расчетах	178	40
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 851 040	1 874 388

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей в строке 16.1 формы отчетности №0409806 включают денежные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, за исключением адвокатов, нотариусов и иных лиц, осуществляющих профессиональную деятельность, средства которых учитываются на балансовом счете 40802. Сумма указанных денежных средств за 1 квартал 2018 года уменьшилась на 1,5% и составила 996 422 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 1 011 667 тыс. рублей).

Ниже приведена таблица распределения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

(тыс. рублей)

	на 01.04.2018		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	867 145	47%	869 011	46%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	283 665	15%	377 500	20%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	270 033	15%	263 899	14%
Обрабатывающие производства - машиностроение	153 572	8%	78 340	4%
Строительство	90 416	5%	75 104	4%
Обрабатывающие производства	67 355	4%	85 225	5%
Транспорт и связь	27 001	1%	38 594	2%
Энергетика	11 970	1%	10 500	1%
Финансы	7 465	0%	14 517	1%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 870	0%	3 200	0%

Добыча полезных ископаемых	1 729	0%	1 108	0%
Обрабатывающие производства - металлургия	6	0%	115	0%
Прочие виды деятельности	67 813	4%	57 275	3%
Итого средства клиентов	1 851 040	100%	1 874 388	100%

На 01.04.2018г. не исполненных в срок распоряжений клиентов нет.

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

(тыс. ру-

блей)

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	0	0
Беспроцентные векселя	0	0
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	0	0

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.04.2018 г. отсутствуют.

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представляют собой расчеты по налогам, по оплате труда, расчеты по хозяйственным операциям, доходы будущих периодов и носят в основном краткосрочный характер.

(тыс. рублей)

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Обязательства по уплате процентов	110	82
Обязательства по текущим налогам	550	892
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	10 823	8 732
Расчеты по хозяйственным операциям	0	328
Средства в расчетах	2 509	2 314
Итого прочих финансовых обязательств	13 992	12 348
Доходы будущих периодов	270	331
Итого прочих нефинансовых обязательств	270	331
Итого:	14 262	12 679

Из них обязательства в иностранной валюте на 01.04.2018 года составили 28 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 149 тыс. рублей).

Ниже в таблице представлены прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения:

(тыс. рублей)

На 01.04.2018	Всего	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	Без срока
Обязательства по текущим налогам	550	550	0	0
Расчеты с персоналом (в т.ч. отсроченные вознаграждения)	10 823	9 422	1401	0
Средства в расчетах	2 509	2 154	355	0
Обязательства по процентам	110	110	0	0
Расчеты по хозяйственным операциям	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	270	0	0	270
Итого	550	550	0	0

На счетах по учету доходов будущих периодов не учитываются обязательства перед другими контрагентами.

На 01.04.2018г. по прочим обязательствам просроченной задолженности нет.

Помимо прочих обязательств на 01.04.2018г. на балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство, в основном по переоценке основных средств, в сумме 12 046 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 12 046тыс. Рублей).

4.11. Резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервов - оценочных обязательств на начало и конец отчетного периода не было.

Резервы - оценочные обязательства в отчетном периоде не признавались.

Внебалансовые обязательства Банка на 01.04.2018г. составили 544 047 тыс. рублей (на 01.01.2018г. - 544 047 тыс. рублей) и включают в себя неиспользованные кредитные линии в сумме 394 098 тыс. рублей и выданные гарантии и поручительства в сумме 24 161 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.04.2018г. составил 5 221 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 3 577 тыс. рублей).

4.12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован обыкновенными бездокументарными именными акциями (Государственный регистрационный номер - 10100875В). Все акции Банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная бездокументарная именная акция Банка Пермь (АО) предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

	на 01.04.2018		на 01.01.2018	
	Кол-во акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.рублей)	Кол-во акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.рублей)
Обыкновенные бездокументарные именные акции	80 000	800	80 000	800
Итого уставный капитал:	80 000	800	80 000	800

Операции по выкупу собственных акций у акционеров в 2018 году не осуществлялись.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма отчетности № 0409807)

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов, о чистой прибыли приведена в пункте 2.2. пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Убытков от обесценения и сумм восстановления обесценения за 2018 г. не выявлено.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе финансовых результатов:

(тыс. рублей)

	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2017 г.
Доходы/положительная переоценка средств в иностранной валюте	23 332	34 489
Расходы/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-23 228	-34 389
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	104	100

Доходы от купли-продажи иностранной валюты	3 708	3 633
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	-1 859	-2 105
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты	1 849	1 528

Банк не осуществляет операции с драгоценными металлами и НВПИ.

5.1. Информация о расходах (доходах) по налогам

(тыс. рублей)

	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
Налог на прибыль	292	3 672
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	711	4 453
Увеличение(+)/уменьшение(-) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	395
Расходы по налогам	1 003	8 520

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль увеличилась и составила 20% (в 2017 г. ставка по налогу на прибыль составляла 19,5%). Новых видов налогов в отчетном периоде не вводилось. Расходов (доходов), связанных с изменением ставки налога, а также отложенного налогового актива в 1 квартале 2018 года не было.

Сверка расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	Балансовая прибыль за 1 квартал 2018г.	Налогооблагаемая прибыль за 1 квартал 2018г.
Прибыль, тыс. рублей	2 354	6 997
Ставка налога на прибыль, %	20	20
Сумма налога на прибыль, тыс. рублей	471*	1 399**

* - результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога;

** - сумма налога на прибыль согласно налоговой декларации за 1 квартал 2018г.

5.2. Информация о списочной численности персонала, о вознаграждении работникам Банка

Списочная численность персонала Банка на 01.04.2018г. составила 113 человек (на 01.01.2018г. – 116 человек).

Сумма вознаграждений работникам Банка:

Виды выплат	за 1 квартал 2018 г.		за 1 квартал 2017 г.	
	сумма, тыс. рублей	%	сумма, тыс. рублей	%
Фонд оплаты труда, включая начисления	22 192	99,1	22 020	99,7
Прочие денежные вознаграждения (в т.ч. материальная помощь)	212	0,9	74	0,3
Итого:	22 404	100,0	22 094	100,0

За 1 квартал 2018 года сумма вознаграждения всем работникам Банка, в том числе заработная плата, премии, материальная помощь, составила 22 404 тыс. рублей (за 1 квартал 2017 года – 22 094 тыс. рублей). В том числе фиксированная часть заработной платы составила 15 125 тыс. рублей.

5.3. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде

Банк в отчетном периоде не вел деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.4. Статьи доходов и расходов, подлежащих дополнительному раскрытию

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

(тыс. рублей)

	2018 г.	2017 г.
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	0	0
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	0	0

Финансовый результат отражается в составе операционных доходов и расходов. При переоценке объектов основных средств по состоянию на 01.01.2018г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка-Пермь" доходов и расходов от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы не возникло.

Судебных разбирательств, повлиявших на доходы или расходы Банка, в отчетном периоде не было.

Финансовых результатов от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (форма отчетности № 0409810)

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 01.04.2018г. по форме отчетности №0409123 капитал составил 547 930 тыс. рублей (на 01.01.2018г. – 546 081 тыс. рублей). Капитал вырос на 0,3% за счет прибыли, полученной в отчетном периоде.

Информация об изменениях в источниках капитал Банка за отчетный период представлена в таблице:

		на 01.04.2018 тыс. рублей	на 01.01.2018 тыс. рублей	Изменение, тыс.рублей
1.	Уставный капитал	800	800	0
2.	Резервный фонд	1 067	1 067	0
3.	Совокупный доход	547 627	545 565	2 062
3.1	Прибыль (убыток)	445 770	443 708	2 062
3.1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	443 708	427 723	15 985
3.1.2	Неиспользованная прибыль (убыток) текущего года	2 062	15 985	-13 923
3.2	Прочий совокупный доход	101 857	101 857	0
3.2.1	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	118 565	118 565	0
3.2.2	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-16 708	-16 708	0
4.	Дивиденды	0	0	0
5.	Источники капитала	549 494	547 432	2 062
6.	Влияние изменений учетной политики	-	-	-
7.	Влияние исправления ошибок	-	-	-
8.	Итого источники капитала	549 494	547 432	2 062

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не было.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода, не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (форма отчетности № 0409814)

В состав денежных средств и их эквивалентов включены остатки денег в кассе и остатки на текущих корреспондентских счетах Банка в Банке России и банках-корреспондентах, в том числе денежные средства, которые недоступны для использования Банком, в виде неснижаемого остатка в размере 200 тыс. рублей по системе переводов по корреспондентскому счету в рублях в банке-резиденте, что является несущественной величиной по отношению к общей сумме денежных средств и их эквивалентов. Расхождения со статьями 1, 2, 3 (за искл. 2.1) Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) нет.

Средства обязательных резервов не относятся к денежным средствам и их эквивалентам, так как депонируются в Банке России с целью выполнения обязательных резервных требований и ограничены в использовании.

Банком заключено Генеральное соглашение с Банком России (Генеральный кредитный договор № 08751001 от 29.10.2008г.), лимит кредитования установлен в размере 100 млн. рублей, имеющийся лимит Банк считает исключительно резервом для поддержания ликвидности в случае чрезвычайной ситуации. Привлечение денежных средств посредством межбанковского кредитования не является приоритетным направлением депозитной политики Банка.

В текущем периоде потоки денежных средств осуществлялись в основном в рамках поддержания операционных возможностей Банка.

На 01.04.2018 года изменение денежных средств и их эквивалентов по сравнению с 01.01.2018 года незначительное и составляет 14 036 тыс. рублей (-4,2%).

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не приводится, поскольку Банк не является участником профессионального рынка ценных бумаг.

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками и капиталом

Банк при осуществлении своей деятельности стремится к получению максимально возможной прибыли при сохранении приемлемого, не несущего угрозы финансовому состоянию Банка уровня основных банковских рисков. Основной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков.

Формирование стратегии в области управления рисками и капиталом является важным этапом эффективного процесса управления рисками и всей деятельностью Банка.

Стратегия управления рисками включает:

- выявление рисков на постоянной основе;
- оценка, измерение рисков;
- определение уровня рисков, принимаемых Банком
- контроль рисков (мониторинг, минимизация, отчетность)

Управление рисками Банка осуществляется на всех уровнях управления Банка, что обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Система управления рисками и капиталом приведена в соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Изменений в системе управления рисками (в т.ч. изменений в подверженности рискам и концентрации рисков) в отчетном периоде не было.

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций к значимым рискам Банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- операционный риск.

Банк в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций подвержен следующим рискам:

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск;
- процентный риск банковской книги;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- рыночный риск;
- валютный риск;
- страновой риск;
- стратегический риск;
- остаточный риск.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Система управления кредитным риском включает в себя строгое соблюдение внутренних процедур при проведении кредитных операций, установление лимитов, распределение полномочий при принятии решения о кредитовании заемщика, всесторонний анализ заемщика. Банк ориентирован на предоставление обеспеченных кредитов. Банк усиливает контроль кредитного риска, формируя адекватные резервы на возможные потери по ссудам. Для количественной оценки кредитного риска в Банке в соответствии с принципом пропорциональности используется стандартизированный подход, установленный [Инструкцией](#) Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков".

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Управление операционным риском предполагает целенаправленную деятельность органов управления Банка на операционный риск и факторы его возникновения с целью предотвращения (минимизации) финансовых и материальных убытков. Целью управления операционным риском является своевременное выявление и минимизация операционного риска, а также поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Оценка операционного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка, возникновения непредвиденной необходимости исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Банком разработана политика по управлению и контролю ликвидности (Меморандум ликвидности). Целью политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности является создание и совершенствование системы управления ликвидностью, которая способна обеспечить решение основных задач: достижение оптимального уровня ликвидности (недопущение низкого уровня ликвидности и излишне избыточной ликвидности), поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, минимизация риска ликвидности (принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности). Оценка риска ликвидности производится качественными методами.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации не является значимым для Банка, его проявление рассматривается в рамках процедур управления кредитным риском.

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Оценка регуляторного риска производится качественными методами.

Процентный риск банковской книги - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. В качестве метода оценки процентного риска банковской книги в Банке используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие влияния таких факторов как нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенство правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушение контрагентами нормативных правовых актов, нахождение филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Оценка правового риска производится качественными методами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Оценка репутационного риска производится качественными методами.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Его отличительным признаком от других банковских рисков является зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя валютный, фондовый и процентный риски, из них Банк подвержен валютному риску. Валютный риск – риск убытков по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Количественная оценка

рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.15 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Оценка странового риска производится качественными методами.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Оценка стратегического риска производится качественными методами.

Остаточный риск - риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск не является значимым для Банка, его проявление рассматривается в рамках процедур управления кредитным риском.

Размеры рисков, оцениваемых количественными методами, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)

№	Риск	Принимаемое значение (на 01.04.18)	Принимаемое значение (на 01.01.18)
1	кредитный риск, тыс. руб.	1 196 402	1 066 168
2	операционный риск, тыс. руб.	343 913	343 913
3	рыночный риск, тыс. руб.	0	0
4	Итого: Совокупный риск (знаменатель норматива Н1.0), тыс. руб.	1 540 315	1 410 081

Управление риском концентрации, его оценка осуществляется в рамках кредитного риска. Основными факторами (причинами) риска концентрации в рамках кредитного риска в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций являются:

1. концентрация кредитов в высокорискованных отраслях экономики;
2. концентрация кредитов на крупнейших заемщиках, группах связанных заемщиков;
3. концентрация кредитов, выданных физическим лицам.

Риск концентрации не является для Банка значимым.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе видов валют не приводится, т.к. доля активов и пассивов в иностранной валюте не превышает 5% от общего объема активов и пассивов Банка.

8.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов

Классификация финансовых активов Банка в разрезе отдельных категорий:

(тыс. рублей)

Наименование финансового актива	Объем актива	По состоянию на 1 апреля 2018г.					
		Не обесцененные активы, в т.ч.		Обесцененные активы, в т.ч.		Резерв на возможные потери	
		не просро- ченные	просро- ченные	не просро- ченные	просро- ченные	расчет- ный	фактиче- ский
Ссуды всего, в том числе:	2 048 085	1 488 013	0	528 880	31 192	95 910	95 910
Межбанковские кредиты и депозиты	1 015 776	1 015 776	0	0	0	0	0
Ссуды предоставленные, из них:	1 032 309	472 237	0	528 880	31 192	95 910	95 910
юридическим лицам (кроме кредитных организаций):	885 839	420 903	0	456 634	8 302	56 183	56 183
корпоративные кредиты	162 015	124 541	0	29 172	8 302	10 119	10 119

ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	723 824	296 362	0	427 462	0	46 064	46 064
физическим лицам:	146 470	51 334	0	72 246	22 890	39 727	39 727
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд):	3	3	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	23 126	18 385	0	4 741	0	337	337
автокредиты	7 224	7 224	0	0	0	0	0
иные потребительские ссуды	116 117	25 722	0	67 505	22 890	39 390	39 390
Итого:	2 048 085	1 488 013	0	528 880	31 192	95 910	95 910

На 01.04.2018г. обеспечение в уменьшение расчетного резерва по ссудной задолженности не принималось.

В статью «Межбанковские кредиты и депозиты» включены:

- депозит, размещенный в Банке России, не несущий кредитный риск, в размере 1 010 000 тыс. рублей;

- залоговый депозит в размере 100 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте на 01.04.2018г. 5 776 тыс. рублей), размещенный в качестве гарантийного обеспечения по операциям с банковскими картами VISA в VTB Bank (Deutschland) AG.

Ссудная задолженность признается обесцененной при потере стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о сроках просроченной ссудной задолженности:

(тыс. рублей)

Категория	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
Не просроченная ссудная задолженность	1 006 893	840 180
Просроченная ссудная задолженность, в том числе	31 192	31 535
<i>до 30 дней</i>	0	0
<i>от 31 до 90 дней</i>	0	10 000
<i>от 91 дня до 180 дней</i>	10 000	0
<i>свыше 180 дней</i>	21 192	21 535
Всего ссудной задолженности (без учета депозита в Банке России):	1 038 085	871 715
Процент просроченной от общего объема задолженности, %	3,0	3,6

Информация о классификации активов по категориям качества (депозит в Банке России исключен):

(тыс. рублей)

Категории качества кредитов	на 01.04.2018г.	на 01.01.2018г.
Кредиты:		
I	478 013	313 354
II	434 195	421 388
III	54 285	65 009
IV	40 400	40 429
V	31 192	31 535
Резерв под обесценение	95 910	95 849
Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	942 175	775 866
Прочие требования:		
I	71 909	86 056
II	2 094	1 977
III	532	668
IV	0	0
V	92	86
Резерв под обесценение	328	340
прочие требования за вычетом резерва под обесценение	74 299	88 447

- в том числе требования по получению процентных доходов		
I	1 995	2 290
II	2 094	1 977
III	532	668
IV	0	0
V	0	0
Резерв под обесценение по требованиям по получению процентных доходов	236	254
за вычетом резерва под обесценение	4 385	4 681
Итого резервируемые активы:	1 112 712	960 502
резерв расчетный	96 238	96 189
резерв фактически сформированный	96 238	96 189
Активы, за вычетом резерва под обесценение:	1 016 474	864 313

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 1 квартал 2018 г.:

(тыс. рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода	95 849
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	11 314
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	-11 253
Ссуды, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	95 910

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля:

(тыс. рублей)

Характер полученного обеспечения	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Поручительство	3 670 729	3 636 525
Имущество (недвижимость, автотранспортные средства, товар, оборудование)	1 553 789	1 547 185
Ценные бумаги	0	0
ИТОГО	5 224 518	5 183 710

Согласно политике Банка в области обеспечения: оценка стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривает, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

В течение отчетного периода Банк получил активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение. По итогам торгов по продаже заложенного имущества (в виде транспортных средств) по заемщику – юридическому лицу часть лотов не была реализована. Согласно действующему законодательству Банк был вправе либо оставить нерезализованные транспортные средства за собой, либо отказаться от них, но в этом случае, Банк лишился бы прав залогодержателя. В связи с этим в 1 квартале 2018 года данные транспортные средства Банк принял на баланс по общей стоимости 343 026 рублей. В течение отчетного периода принятые на баланс Банка транспортные средства были реализованы (проданы) на общую сумму 318 431,50 рублей.

8.2. Информация об управлении капиталом

В качестве одной из стратегических задач Банк ставит постоянное наращивание объема собственных средств (капитала). Достаточность капитала находится на очень высоком уровне, тем не менее, Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям клиентов в увеличении объемов кредитных ресурсов и сроков кредитных операций. Так же необходимость увеличения капитала вызвана необходимостью развития материально-технической базы банка, внедрения современных информационных банковских технологий.

Основным источником наращивания капитала в дальнейшем будет являться реинвестирование получаемой прибыли в собственные средства.

Основным источником основного капитала Банка является нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России (обеспечение требований к нормативам достаточности капитала), требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Система управления капиталом предусматривает расчет собственных средств (капитала) Банка и его достаточности на ежедневной основе, прогноз и планирование капитала, определение общей потребности в капитале в рамках стресс-тестирования, соблюдение требований надзорных органов.

Изменений в системе управления капиталом в отчетном периоде не было.

В Банке на ежедневной основе осуществляется расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»).

В качестве показателей оценки достаточности капитала в Банке используются нормативы достаточности капитала, определяемые в соответствии с [Инструкцией](#) Банка России от 28.06.2017 №180-И "Об обязательных нормативах банков".

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования к капиталу кредитной организации, установленные Банком России, а также требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

Наименование показателя	Значение норматива достаточности капитала на 01.04.2018, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %	Требование к достаточности капитала с учетом надбавок на 01.04.2018, %	Сумма надбавок к нормативам достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	35,6	8,0	27,6	1,875
Базовый капитал	31,3	4,5	26,8	1,875
Основной капитал	31,3	6,0	25,3	1,875
Дополнительный капитал	-	-	-	-

В настоящее время существует значительный запас капитала, что позволяет Банку соблюдать требования к достаточности капитала на ежедневной основе.

Банк также рассчитывает норматив финансового рычага. На 01.04.2018 года указанный норматив составил 18,8% при минимально допустимом значении 3,0%.

Затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода, не выплачивались.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Информация по сегментарному анализу не приводится, поскольку Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами представлена в следующей таблице:

за 1 квартал 2018 года

(тыс. рублей)

	Акционеры	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие	Итого
Кредиты				
Кредиты на начало периода	1 070	0	1 548	2 618
Кредиты, выданные в течение года	380	0	0	380
Возврат кредитов в течение года	670	0	40	710
Кредиты на конец периода	780	0	1 508	2 288
Резерв, созданный по кредитам на конец отчетного периода	0	0	0	0
Процентный доход полученный	41	0	30	71
Текущие счета и депозиты				
Текущие счета и депозиты на начало периода	50 109	7 070	293	57 472
Текущие счет и депозиты, полученные в течение года	18 310	1 231	993	20 534
Текущие счет и депозиты, выплаченные в течение года	19 701	1 253	808	21 762
Текущие счет и депозиты на конец периода	48 718	7 048	478	56 244
Процентные расходы, уплаченные по текущим счетам и депозитам	124	3	0	127
Комиссионный доход полученный	19	1	7	27
Доходы от операций в иностранной валюте	6	1	0	7
Безотзывные обязательства и гарантии, поручительства на конец периода	1 500	0	0	1 500

Кредиты связанным с Банком сторонам выдавались по рыночным ставкам, просроченной задолженности не имеется, обеспечение представлено в виде поручительства, имущества (транспортные средства или недвижимость), гарантии не оформлялись. Решение о списании безнадежной задолженности связанным с Банком сторон не принималось, ввиду отсутствия проблемных активов. Депозиты также привлекались по рыночным ставкам.

Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой прочий управленческий персонал и компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны ключевого управленческого персонала.

Акционеров, владеющих более 20% уставного капитала нет.

10. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

За 1 квартал 2018 г.

Категории работников	Количество работников	Общий размер выплат, в том числе по видам:		
		Фиксированная часть, тыс. рублей	Нефиксированная часть, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
Члены Правления и члены Совета директоров	9	6 213	2 196	8 409
Отсроченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 год	7	0	4 963	4 963
Отсроченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2018 года	7	0	1 301	1 301
Итого	x	6 213	8 460	14 673

Сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 1 квартале 2018 года составила 14 673 тыс. рублей. Фиксированная часть вознаграждений составила 6 213 тыс. рублей, нефиксированная часть – 8 460 тыс. рублей.

В 1 квартале 2018 года выплат отсроченной части нефиксированного вознаграждения не было.

В Банке не предусмотрены следующие выплаты:

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения;
- выходные пособия;
- выплаты на основе акций.

В Банке нет программ по выплате долгосрочных вознаграждений с нефиксируемыми платежами.

В отчетном периоде выплаты работникам Банка производились согласно документам, связанным с системой оплаты труда в Банке Пермь (АО).

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов в отчетном периоде не было.

12. Информация об объединении бизнесов

Объединений бизнесов в отчетном периоде не было.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Акции Банка Пермь (АО) не обращаются на организованном рынке ценных бумаг, значение базовой прибыли на акцию и разводненной прибыли на акцию не рассчитывается.

Председатель Правления
Банка Пермь (АО)

Л.В. Саранская

Главный бухгалтер
Банка Пермь (АО)

А.Г.Утятников